

布局风口强赛道 9家银行“触碰”元宇宙

本报记者 杨井鑫 北京报道

伴随数字经济产值的持续提升，元宇宙成为当前的热门话题。北京、上海、深圳、武汉、合肥等地已经将元宇宙纳入到未来

布局元宇宙

科技巨头已经相继高调布局元宇宙，在项目落地过程中，银行通过提供金融服务参与其中。

什么是元宇宙？其原始的含义是指独立于现实物理世界之上的虚拟世界，当前则被赋予了新的含义，即利用区块链、大数据等数字技术，通过VR（虚拟现实）、AR（增强现实）、MR（混合现实）等设备，结合数字孪生技术生成现实世界的镜像，利用区块链技术搭建经济体系，将现实世界同步打造到数字虚拟世界，使用者得到交互式、沉浸式的体验。

随着实体产业数字化转型的推进和互联网科技的发展，元宇宙在科技、游戏、零售等行业中已成为了新的发展方向。近期两会相关提案涉及元宇宙，吸引了各界的关注。

元宇宙“畅想”

元宇宙概念给银行带来了很多想象空间，而这很可能是未来的发展方向。

除了为元宇宙领域相关产业提供资金支持外，银行本身作为“玩家”入局元宇宙更受市场关注。

“一些金融科技实力较强的银行可能会更希望在元宇宙方面寻求突破，以商业模式上的创新和更好的金融服务体验打造特色，增强银行在市场的竞争力。”浦发银行相关人士称。

据记者了解，目前已经有百信银行、江苏银行、宁波银行、浙商银行、微众银行等银行明确表示了对元宇宙概念的浓厚兴趣，并通过数字人、虚拟藏品、注册商标等方式进行了初步的尝试。

近日，市场有消息称，宁波银行申请注册了“宁波银行元宇宙”“汇通元宇宙”“永贏元宇宙”等商标。虽然银行方面称“暂时没有进一步计划”，但是银行对于元宇宙发展的敏感度可见一斑。

今年1月6日，江苏银行宣布该行基于对互联网金融发展和数字化金融底层逻辑的研判，结合自身优势，开始积极布局金融元宇宙，为客户提供更加优质的金融服务体验。

农业银行陕西分行和微众银

城市发展规划，浙江、江苏、海南等省份也明确了元宇宙产业的发展方向。作为对经济发展方向高度敏感的商业银行，也争相在这些城市数字化转型中抢占风口提前布局。

在银行金融服务形态从线下实体逐渐转向虚实互补的过程中，元宇宙概念为银行未来业态提供了新思路。目前，已经有9家银行有计划尝试元宇宙，而更多银行则表示对该领域的密切关

注。从经济发展的角度看，元宇宙对实体产业数字化的赋能将为银行带来巨大的商机，而银行也顺应金融科技的方向在虚拟金融场景、虚拟资产等方面探索，进一步改善客户体验。

全国政协委员、佳都科技董事长刘伟在今年两会带来了7份提案，其中聚焦数字经济，打造“元宇宙中国”就是其中之一。

民进中央拟向全国政协十三届五次会议提交《关于积极稳妥推进元宇宙技术和产业发展的提案》，内容涵盖：着力解决技术局限问题；优化升级数字基础设施，包括元宇宙产业在内的数字经济的基础；建立对元宇宙相关领域的监管治理体系。

今年已经有多地将元宇宙纳入到了地方政府工作报告中。1月8日，上海市徐汇区的政府工作报告中提出，探索成立元宇宙创新联盟，推动人工智能与文化创意、绿

色低碳、智能制造等融合发展。

深圳市福田区的政府工作报告也首次提到了元宇宙，提出了推动区块链、量子信息、类脑智能等未来产业的技术转化成果加速落地，多领域拓展数字人民币、元宇宙等技术应用场景。

杭州则在2021年底成立了元宇宙专委会，并在今年政府工作报告中提到了元宇宙，表示要超前布局量子通信、“元宇宙”等未来产业，高水平打造“全国数字经济第一城”。

另外，北京市通州区区政府工作报告对于元宇宙的内容设计、产业空间和应用场景都做出了相应规划。合肥市、武汉市等城市也明确了要瞄准元宇宙等前沿领

域，加强科技与实体经济融合，打造一批高端的企业和产品。

“高科技企业原本就是银行金融支持的方向。对于量子信息、元宇宙等新经济新赛道，一旦有比较好的项目和机会，银行是愿意介入的。”一家股份行人士表示，地方经济产业都在向数字化、低碳方向变革，这也为银行业务带来了新的机遇。

该股份行人士表示，腾讯、字节跳动等科技巨头已经相继高调布局元宇宙，而通信业中，中国移动、中国电信已经在发展5G的基础上入局。“这些巨头都有一些研发中心项目，在项目落地的过程中，银行能够通过提供金融服务参与其中。”

银保监会提示防范以“元宇宙”名义进行非法集资的风险



本报资料室/图

据该国有大行科技子公司相关负责人介绍，在全球数字化转型浪潮下，银行发展金融科技、加快数字赋能，迈向智慧银行、数字银行已经是银行业发展的方向。从商业模式上看，过去的线下网点的金融服务已经逐渐被线上所替代，但是服务体验却有很大的提升空间。

“元宇宙的应用广泛，比较大的是场景塑造，比如打造一个与现实世界对应的虚拟场景世界，常见的就是银行网点，在场景中可以嵌入金融服务。比较小的则是在营销上，能够通过VR和远程技术，在线上给客户展示藏品实物等等。”上述国有大行科技子公司相关负责人认为，元宇宙虚拟开放世界所带来的沉浸式体验能够为银行带来更好的交互式体验，能够改变银行传统的运营方式，银行能够更好地了解客户需求，而客户获得的金融服务体验也会更好。

但是，该国有大行科技子公司相关负责人同时强调，当前由于元宇宙涉及的相关技术仍处在触及阶段，元宇宙对金融行业的赋能还在探索中，包括身份识别、

信用风险等问题还有待解决，所以银行金融机构在触碰元宇宙项目时需要更加审慎。

2月18日，银保监会对于元宇宙当前的相关非法集资风险也进行了风险提示，指出近期，一些不法分子蹭热点，以“元宇宙投资项目”“元宇宙链游”等名目吸收资金，涉嫌非法集资、诈骗等违法犯罪活动。

时，针对银行同业间的竞争，监管主导了地方信用卡公约的落地，营造更加规范、有序的金融消费市场。

授信总额没有变化，所以申请多张信用卡导致‘睡眠卡’，这可以看作是一种资源浪费。但是不少银行在发卡量上存在业绩压力，这也造成了‘一人多卡’情况比较普遍。”一家股份行信用卡人士表示。

近年来信用卡的过度发卡已经引起监管的高度重视，其弊端也正在显现中。2021年12月16日，银保监会发布了《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知（征求意见稿）》，要求银行信用卡业务改变粗放经营方式，强

化审慎合规经营。

据《中国经营报》记者了解，在银保监会出台该新规后，地方监管部门在落实中对信用卡“一人多卡”现象进行了摸底，也发现了不少信用卡持卡异常情况。

“有的消费者为了积分撸羊毛，甚至在银行办理了上百张银行卡，这明显不是一种正常消费现象。”一位知情人士透露，去年下半年监管对银行信用卡业务开展了多次现场检查，审慎发卡及限制“一人多卡”也是其中一项重要内容。

卡催收、信用卡投诉5个重点领域，提出了40条自律条款，严防营销乱象行为，严定收费管理，严管外部合作机构等要求，从源头加强把控，筑牢金融风险防火墙。

据了解，在黑龙江省银行业协会的主导下，33家办理信用卡业务的银行机构共同签署了该公约，也标志着黑龙江银行业信用卡自律机制的建立。

记者了解到，全国首份地方信用卡自律公约是在宁波落地。2020年8月27日，宁波银保监局发文表示，将督导辖内51家银行

卡委员会成员单位制定《宁波市银行业金融机构信用卡业务自律公约》，该公约中首次明确了对单户有效发卡机构数限额，对提额比例、间隔时间、收费标准均进行了规范。

“银行对于持有6家银行信用

卡的客户申请信用卡业务会直接拒绝。”一家城商行人士告诉记者，这也是银行防止过度授信和多头授信的一种做法。“在银行信用卡整体逾期规模持续攀升的背景下，银行更应该考虑到信用卡的发卡质量，不能一味追求发卡的数量。”

地方信用卡公约频落地 “一人多卡”被限制

本报记者 杨井鑫 北京报道

近年来随着消费市场快速增长，银行信用卡的规模扩张进入

清理“睡眠卡”

2月下旬，民生银行发布公告称，对于信用卡持卡人的持卡数量进行限制。民生信用卡主卡数量最高上限为20张，信用卡账户内附属卡数量最高为10张，已注销的卡片不统计在内。

民生银行同时发布的还有一则关于新增信用卡现金分期受理金融的公告，响应信用卡资金用途管理要求，倡导合规用卡。该行将于2022年3月31日起，陆续将通宝白领、随借金、现金分期、全民乐分期-现金分期业务分批次纳入信用

信用卡公约落地

作为银行消费金融的重要阵地，信用卡业务给银行带来的利润不可小觑。公开数据显示，不少银行的信用卡分期收入超过百亿元规模，甚至有银行的信用卡利息收入在2021年上半年超过了280亿元。

央行2021年支付体系运行总体情况报告显示，我国信用卡和借贷合一卡在用发卡数量共计7.46亿张，同比增长8.78%，人均持有信用卡和借贷合一卡0.53张，其中中国有大行的发卡量目前均破1亿大关。

各家银行财报数据显示，截至

了快车道。为了抢占市场，银行对客户的争夺十分激烈，导致了信用卡发卡、管理、催收等一系列乱象的出现。

清理“睡眠卡”

卡现金分期受控金额，对受控金额进行资金用途管理。

邮储银行今年1月份发布公告，从2022年2月16日对信用卡持卡数量做出调整，同一客户在邮储银行持有的信用卡有卡片数量上限为5张。

此前，兴业银行、中信银行等银行也针对信用卡持卡数量进行了调整。按照银行的相关规定，兴业银行的信用卡持卡上限数量为20张，中信银行信用卡持卡上限为10张。

“多张信用卡在同一家银行的

授信总额没有变化，所以申请多张信用卡导致‘睡眠卡’，这可以看作是一种资源浪费。但是不少银行在发卡量上存在业绩压力，这也造成了‘一人多卡’情况比较普遍。”一家股份行信用卡人士表示。

近年来信用卡的过度发卡已经引起监管的高度重视，其弊端也正在显现中。2021年12月16日，银保监会发布了《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知（征求意见稿）》，要求银行信用卡业务改变粗放经营方式，强

化审慎合规经营。

据《中国经营报》记者了解，在银保监会出台该新规后，地方监管部门在落实中对信用卡“一人多卡”现象进行了摸底，也发现了不少信用卡持卡异常情况。

“有的消费者为了积分撸羊毛，甚至在银行办理了上百张银行卡，这明显不是一种正常消费现象。”一位知情人士透露，去年下半年监管对银行信用卡业务开展了多次现场检查，审慎发卡及限制“一人多卡”也是其中一项重要内容。

据《中国经营报》记者了解，在银保监会出台该新规后，地方监管部门在落实中对信用卡“一人多卡”现象进行了摸底，也发现了不少信用卡持卡异常情况。

“银行对于持有6家银行信用

卡的客户申请信用卡业务会直接拒绝。”一家城商行人士告诉记者，这也是银行防止过度授信和多头授信的一种做法。“在银行信用卡整体逾期规模持续攀升的背景下，银行更应该考虑到信用卡的发卡质量，不能一味追求发卡的数量。”

卡委员会成员单位制定《宁波市银行业金融机构信用卡业务自律公约》，该公约中首次明确了对单户有效发卡机构数限额，对提额比例、间隔时间、收费标准均进行了规范。

“银行对于持有6家银行信用

坚持房住不炒 金融合力支持保障性租赁住房

本报记者 张漫游 北京报道

继2月8日，央行、银保监会发布《关于保障性租赁住房有关贷款不纳入房地产贷款集中度管理的通知》后，2月27日，银保监会、住建部联合发布《关于银行保险机构支持保障性租赁住房市场发展的指导意见》（以下简称《指导意见》），进一步加强对保障性租赁住房建设运营的金融支持。

业内人士指出，目前银行普遍处于产品设计试点阶段，并未

大规模推出保障性租赁住房专项产品，其根本原因在于作为商业银行，保障性租赁住房金融的长周期、低回报不能满足商业银行的业绩要求。

但随着一系列政策的持续发力，会吸引银行陆续布局保障性租赁住房在内的公共住房领域。银行参与保障性租赁住房，对其本身的产品设计能力、服务能力提出了新的要求。专业化、多元化金融服务将提升银行在保障性租赁住房领域的竞争力。

金融机构多方协同

保障性租赁住房对于解决超大型城市新市民、新青年“住有所居”具有十分重要的现实意义。

中国银行海南金融研究院高级研究员王少辉认为，保障性租赁住房作为准公益项目具有现金投入与产出期限错配的特点，资金成为制约其发展的最重要因素，为此鼓励引导多主体投资、多渠道供给是解决资金难题的必要之举。

但《中国经营报》记者在采访中了解到，此前银行在保障性租赁住房领域的尝试较少。中国银行研究院博士后郑忧阳介绍称，近五年银行的保障性安居工程贷款余额占金融机构全部贷款余额的比重在1%左右，且主要以国有大型银行为主。

同策研究院研究总监宋红卫指出，银行以营利为目标，但是保障性租赁住房更多的是带有准公共物品的属性，短期内几乎不盈利，甚至是亏损，所以银行积极性并不高，以前更多的是政策性银行或者专项基金的形式给予支持。

郑忧阳亦谈到，保障性租赁住房缺乏抵押物和担保物，项目回收周期长，贷款利率低，项目融资成本高、风险大、收益低，制约了银行参与。“此外，保障性租赁住房相关配套措施、项目监督管理、项目准入认定、后续跟踪管理等方面政策制度仍不完善，银行在客户准入审查、项目授信审批、数据统计监测、贷后风险管理等环节的业务经验相对不足，为保障性租赁住房提供合适的产品和服务有一定难度。”

北京大学博士后张磊告诉记者，“《指导意见》提出，要以市场化为导向、以风险可控为前提、以多方协同为保障，构建多层次、广覆盖、风险可控、业务可持续的保

在政策性银行方面，政策性银行贷款具有利率低、期限长的特点，契合保障性租赁住房项目准公益性质下回款时间长、现金流规模小的特点，《指导意见》明确目前国家开发银行是提供保障性租赁住房政策性中长期贷款的独家政策性银行。

在商业银行方面，王少辉认为，商业银行虽然融资成本不具优势，但具有全面的专业化服务能力、多元化的产品，可围绕保障性租赁住房开发建设、装修改造、运营管理、交易结算提供服务。

在中小金融机构方面，在2019年新修订的《土地管理法》、2021年颁布的《土地管理法实施条例》明确集体经营性建设用地入市和细则后，农村中小金融机构可充分发挥与农村基层自治组织、合作社的良好关系，在集体经营性建设用地直接用于建设保障性租赁住房抵押贷款方面发挥优势。

在保险机构方面，王少辉指出，保障性租赁住房不参与市场竞争，具有租金收入低但稳定的优点，符合保险资金的要求，同时将保险机构纳入保障性租赁住房融资渠道，可发挥国内险资规模大、提供充足资金支持长租市场发展的作用；同时保险机构可发挥专业特点为保障性租赁住房创新险种。

“专业化+多元化”将提升银行竞争力

在拓展保障性租赁住房市场方面，国有大行已经进行了积极探索。

2017年，中国建设银行便率先启动在住房租赁领域的金融探索，作为全行战略推进。建行相关业务负责人告诉记者，经过4年多的实践，已初步形成了一套“平台+金融+机构+租赁产品和服务”四位一体的服务模式。

为多方位满足保障性租赁住房融资需求，建行为企业提供“信贷+非信贷”的全方位金融服务，挖掘REITs项目，吸引长期股权性资金参与保障性租赁住房项目，拓宽住房租赁企业融资渠道。截至2021年底，建行住房租赁贷款余额超过1300亿元，其中已纳入和拟纳入保障性租赁住房计划的项目累放超过630亿元，可提供房源超60万套。

不过，下一步银行机构要加大对保障性租赁住房的支持力度，还需要提高多方面的实力。

郑忧阳认为，要提高专业化服务能力。“健全保障性租赁住房金融服务组织架构，有条件的可以成立专门业务部门、组建专营团队、打造特色支行等，深入开展市场调研，对接保障性租赁住房开发建设、购买、装修改造、运营管理、交易结算等服务需求；完善激励考核机制，适当提高保障性租赁住房业务的考核比重，提升基层员工积极性。”

张磊指出，银行参与保障性租

赁住房，对于银行本身的产品设计能力、服务能力提出了新的要求。“专业化、多元化金融服务将提升银行在保障性租赁住房领域的竞争力。”

郑忧阳亦赞同这一说法，他告诉记者：“金融机构针对保障性租赁住房的融资特点提供适配性、多样化的金融产品，积极运用银团贷款、非金融企业债务融资工具，创新租赁住房ABS、REITs等金融产品，探索符合保障性租赁住房特点的担保方式，开展应收租金、集体经营性建设用地使用权抵押业务，切实解决保障性租赁住房的融资问题。”

“加快REITs市场的发展，尤其是保障性租赁住房的REITs，让银行有成熟的进入和退出机制，部分产品还有持有收益，可以提高银行的积极性。但是预计这个模式发展比较慢，并且也不具有普遍性，项目会更多地集中在一二线城市的少量优质项目。”宋红卫说。

另外，郑忧阳提示称，银行机构还需要提高风险管理能力，要做好客户准入管理，严格认定保障性租赁住房项目，根据项目的投入、收益和现金流科学测算贷款额度，避免盲目放贷，强化数据统计和风险监测，善用大数据、人工智能等金融科技手段进行智能化风险防控，促进金融服务依法合规、风险可控、商业可持续。